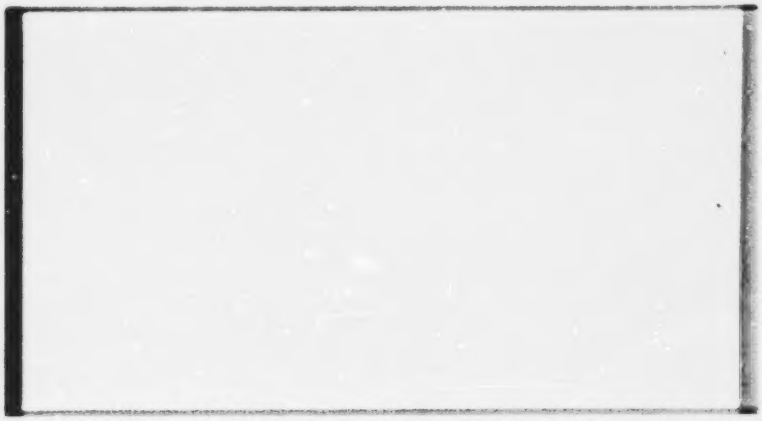
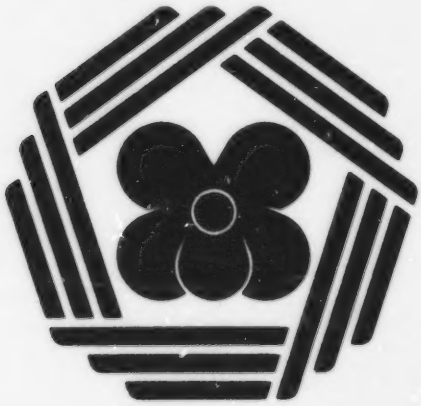
NEW BRUNSWICK
NOUVEAU-BRUNSWICK





Department of Agriculture & Rural Development
Ministère de l'agriculture et de l'aménagement rural

CREDIT UNIONS OF NEW BRUNSWICK

LES CAISSES POPULAIRES DU NOUVEAU-BRUNSWICK

ANNUAL REPORT/RAPPORT ANNUEL

1984

Fredericton, N.B.

Honorable Malcolm N. MacLeod
Minister of Agriculture and
Rural Development

Sir:

On behalf of the staff of the Credit Union Branch, I have the honor to submit the annual Credit Union report for the fiscal year ended December 31, 1984.

Respectfully submitted,

J. T. G. Andrew
Deputy Minister of Agriculture
and Rural Development

Fredericton (N.-B.)

L'Honorable Malcolm N. MacLeod
Ministre de l'Agriculture et
de l'Aménagement rural

Monsieur le Ministre,

Au nom du personnel de la Direction des caisses populaires, j'ai l'honneur de soumettre le rapport annuel des caisses populaires pour l'année financière se terminant le 31 décembre 1984.

Respectueusement soumis,

J. T. G. Andrew
Sous-ministre de l'Agriculture
et de l'Aménagement rural

DEPARTMENT OF AGRICULTURE
AND
RURAL DEVELOPMENT

P.O. BOX 6000, FREDERICTON, N.B
E3B 5H1

OFFICE OF THE MINISTER

NEW BRUNSWICK
NOUVEAU-BRUNSWICK
CANADA

MINISTÈRE DE L'AGRICULTURE
ET DU
DÉVELOPPEMENT RURAL

C.P. 6000, FREDERICTON
E3B 5H1

CABINET DU MINISTRE

TO: MEMBERS OF THE CREDIT UNION AND CAISSE POPULAIRE MOVEMENT

The Canadian economy showed general improvement over 1983 and even more considerably over 1982. Interest rates have become more stable in contrast to the previous years. Credit Unions and Caisses Populaires in New Brunswick have benefited from this financial stability. They have increased their assets by over 52 million dollars and have also increased their reserves by over 3.5 million dollars or by 20% over the previous year.

The Credit Union and Caisse Populaire movement in the province has 235,000 members comprising over 35% of the population of New Brunswick. This organisation also has 539 million dollars in assets which is 80% loaned to members. It has in the past and will continue to play a vital role in the development of the province.

It should be noted that Co-operative businesses across Canada are gaining increased recognition for playing a major role in economic development. The 1984 report of the National Task Force on Co-operative development describes co-operatives as a positive option for community-based economic development.

The role of financial institutions have been segregated by tradition and legislation into the so called "four pillars" of the financial community representing insurance, trust, banking and securities industries. These boundaries imposed by regulation have reflected the view that the core function of each sector was more efficiently preformed by that sector.

Today, however, these roles have become less distinct and there is considerable pressure for such change to continue. Indeed, a growing number of non financial companies entering the financial services field and the services of insurance, trust, investment, and banking institutions including Credit Unions and Caisses Populaires are increasingly overlapping.

In this regard, we are convinced that the financial services industry will be going through a rapid period of fundamental change in the next decade and that over the next years, in particular, the future role of financial institutions including Credit Unions and Caisses Populaires will be a major topic to be considered by government.

.../2

The Credit Union Branch of the Department of Agriculture has the responsibility of the supervision of the Credit Unions and Caisses Populaires in the province. One of their main function is the carrying out of periodic inspections of these institutions to assist in protecting member deposits and investments. The Branch also acts as "Ombudmans" for Credit Unions member complaints.

During the past year, we have maintained excellent working relationships with local Credit Unions and Caisses Populaires, their Centrals and the Stabilisation Boards.

In conclusion, I have confidence in the Credit Union and Caisse Populaire movement in our province and its ability to meet the needs of its membership. I look forward to 1985 with optimism relative to your organisations. I believe that you will continue as you have in previous years to grow and prosper for the benefit of your members and the province.

HON. MALCOLM N. MACLEOD

MNM/jl

DEPARTMENT OF AGRICULTURE
AND
RURAL DEVELOPMENT

P.O. BOX 6000, FREDERICTON, N.B.
E3B 5H1

OFFICE OF THE MINISTER

NEW BRUNSWICK
NOUVEAU-BRUNSWICK
CANADA

MINISTÈRE DE L'AGRICULTURE
ET DU
DÉVELOPPEMENT RURAL

C.P. 6000, FREDERICTON
E3B 5H1

CABINET DU MINISTRE

Aux sociétaires du mouvement
des caisses populaires et coopératives de crédit:

L'économie canadienne s'est généralement améliorée en 1984 comparativement à l'année 1983 et davantage à l'année 1982. Les taux d'intérêts se sont stabilisés contrairement aux années antérieures. Les caisses populaires et coopératives de crédit au Nouveau-Brunswick ont bénificié de cette stabilité financière. Leur actif a augmenté de 52 millions de dollars, leurs réserves de 3,5 millions de dollars ou de plus de 20 % par rapport à l'année 1983.

Le mouvement des caisses populaires et coopératives de crédit comprend 235 000 sociétaires représentant 35 % de la population du Nouveau-Brunswick. Son actif totalisant 539 millions de dollars est à 80 % prêté à ses sociétaires. Le rôle qu'il joue et continuera de jouer est essentiel au développement de la province.

Les coopératives au Canada sont reconnues de plus en plus comme organisations qui jouent un rôle majeur dans le développement économique. Le Comité National sur le développement des coopératives, dans son rapport publié en 1984, voit ces organisations comme un outil important devant être utilisé par les communautés dans leur développement économique.

Par législation et par tradition le rôle des institutions dans la communauté financière a été réparti dans quatre catégories distinctes représentant les compagnies d'assurances, les fiducies, les organisations bancaires et les compagnies de valeurs mobilières. La législation a imposé ces catégories et soutient l'opinion que les fonctions propres à chaque secteur peuvent être remplies plus efficacement par le secteur concerné.

Aujourd'hui ces rôles sont de moins en moins distincts et des pressions considérables sont exercées pour amorcer des changements. Un nombre croissant de compagnies non financières offrent les mêmes services que les institutions financières. De plus, les services offerts par les compagnies d'assurance, les fiducies, les compagnies de placements et les institutions bancaires incluant les caisses populaires et coopératives de crédit se chevauchent de plus en plus.

.../2

Nous sommes convaincus que les institutions oeuvrant dans le domaine des services financiers connaîtront dans la prochaine décennie des changements fondamentaux. En particulier, dans les prochaines années, le rôle de ces institutions, qui incluent les caisses populaires et coopératives de crédit, sera un sujet considéré sérieusement par le gouvernement.

La Direction des caisses populaires et des coopératives du ministère de l'Agriculture a pour rôle d'exercer la surveillance des caisses populaires et des coopératives de crédit au Nouveau-Brunswick. Elle a comme l'une de ses principales tâches d'inspecter ces institutions pour assurer la protection des économies des épargnants. Elle voit de plus à traiter les plaintes des sociétaires de ces institutions.

Nous avons maintenu durant l'année d'excellentes relations avec les caisses populaires et coopératives de crédit, leur fédérations et offices de stabilisation.

En conclusion, j'ai confiance dans les caisses populaires et coopératives de crédit dans la province et dans leur habileté à pourvoir au besoin de leurs sociétaires. J'ai confiance également qu'en 1985, leur organisations connaîtront un succès continu. De plus, je suis certain que vous continuerez comme auparavant à vous épanouir et grandir pour le bénéfice de vos sociétaires et de la province.

L'honorable Malcolm N. MacLeod
Ministre

CAISSES POPULAIRES DU NOUVEAU-BRUNSWICK

Rapport annuel

de la

Direction des caisses populaires

pour l'année financière se terminant

le 31 décembre 1984

ADMINISTRATION

Honorable Malcolm N. MacLeod
Ministre

J. T. G. Andrew
Sous-ministre

Donald R. Boudreau, sous-ministre adjoint du Travail et des Ressources humaines et registraire

W. W. Church, directeur

Rhéal Caissie, vérificateur, directeur adjoint

Jean-Claude Durepos, vérificateur

Aline MacDougall, vérificatrice

MINISTERE DE L'AGRICULTURE ET DE L'AMENAGEMENT RURAL
Division des caisses populaires et des coopératives
Fredericton (N.-B.)

NEW BRUNSWICK CREDIT UNIONS

Annual Report

of the

Credit Union Branch

For the 12 months ending

December 31, 1984

ADMINISTRATION

Honorable Malcolm N. MacLeod
Minister

J. T. G. Andrew
Deputy Minister

Donald R. Boudreau, Assistant Deputy Minister Labour and Human Relations & Registrar

W. W. Church, Director

Rhéal Caissie, Auditor, Assistant Director

Jean-Claude Durepos, Auditor

Aline MacDougall, Auditor

DEPARTMENT OF AGRICULTURE & RURAL DEVELOPMENT
Credit Unions & Co-operatives Branch
Fredericton, NB

CREDIT UNION BRANCH

The Credit Union Branch has the responsibility of the supervision of Credit Unions and Caisses Populaires in New Brunswick.

The main objective is to safeguard member shares and deposits invested in these institutions. In order to assist in this endeavor they carry out periodic inspections of Credit Unions and Caisses Populaires.

They administer the Credit Unions Federation Act, Credit Unions Act and Regulations. Their responsibilities also include the incorporation, amalgamation and liquidation of Credit Unions and Caisses Populaires as required.

DIRECTION DES CAISSES POPULAIRES

La Direction a la responsabilité de la surveillance des caisses populaires et coopératives de crédit au Nouveau-Brunswick et a comme principal objectif la protection des économies des épargnants dans ces institutions. A cette fin, la Direction effectue périodiquement des inspections de caisses populaires et de coopératives de crédit.

En outre, elle veille à l'application de la Loi sur les fédérations de caisses populaires et de la Loi sur les caisses populaires ainsi que des règlements connexes. Ses responsabilités incluent, entre autres, la constitution en corporation, les fusionnements et la liquidation de caisses populaires et de coopératives de crédit, au besoin.

Legislation

During the 1984 Session of the Legislature, amendments were made to the Regulation 83-24 under the Credit Unions Act.

Most of the amendments in question were to allow for the Registrar or his appointee to have sole responsibility for the carrying out of a number of prescribed duties and responsibilities. These include responsibility for approving the Credits Unions request to borrow money, subsections 3(1) and (2); to purchase land, buildings, furnishings and equipment, subsection 4(2) and (3); to issue term deposits in excess of five-year terms, subsection 7(2); to determine character loan limits for individual credit unions, subsection 14(2), (3) and 15(1); to appoint loan officers as well as the cancellation of such appointment, subsections 17(4) (c), (5) and (7); to allow a Credit Union to differ the write-off of any loan that has not had a principal or interest payment for twelve consecutive months, subsection 23(3).

An amendment was also made to Subsection 5(1) and this subsection was further amended by adding immediately after section 6 thereof a new section providing for the possibility of requiring a Notice of Withdrawal, not only on shares, but on all deposits in a Credit Union.

Subsection 16(1) and (2) was amended and a new subsection 16(2.1) added to provide that a loan to an employee in excess of the character loan limit of the credit union would not have to go to the Credit Committee for approval if it were fully secured by pledged shares and/or deposits. It also provides that every Director, General Manager, Loan Manager and Loans Officer wishing to borrow beyond pledge shares and deposits and the character limit of the Credit Union should complete an application form which must be approved or rejected by the Credit Committee and such actions reported to the Board.

Subsection 18(1) was amended to remove the need for a Federation to notify the Registrar of a Credit Union's decision to provide chequing account services.

Amalgamation, Liquidation and Incorporation

There were no amalgamations, liquidations or incorporations of credit unions or caisses populaires in 1984.

Législation

Au cours de la Session de l'année 1984, des modifications ont été apportées au Règlement 83-24 établi en vertu de la Loi sur les caisses populaires.

La plupart de ces modifications ont été formulées pour permettre au registraire ou toute personne qu'il nomme pour le représenter d'avoir la responsabilité de la mise à exécution de certaines tâches et fonctions établies par le Règlement.

Parmi ces responsabilités sont celles d'autoriser une caisse populaire à emprunter des fonds, paragraphes 3(1) et (2); d'acheter des bien-fonds, bâtiments, équipements et mobiliers, paragraphes 4(2) et (3); d'émettre des dépôts de fonds à échéance déterminée pour une période dépassant cinq ans, paragraphe 7(2); de déterminer le montant de prêts de confiance qu'une caisse peut accorder, paragraphes 14(2), (3) et 15(1); de nommer tout employé à titre de préposé aux prêts et d'annuler son approbation, paragraphes 17 (4), (c), (5) et (7); de permettre à une caisse de ne pas imputer aux réserves le montant de tout prêt dont le paiement en principal ou en intérêt n'a pas été honoré pendant une période de douze mois consécutifs, paragraphe 23(3).

Le paragraphe 5(1) a été modifié et on y a ajouté après l'article 6 un nouvel article donnant à une caisse la possibilité d'exiger que le membre l'avise à l'avance de son intention de retirer non seulement les fonds correspondant à la valeur de ses parts mais aussi tout ou partie de ses fonds.

Les paragraphes 16(1) et (2) ont été modifiés et un nouveau paragraphe 16(2.1) ajouté pour permettre que tout prêt à un employé au-delà du plafond de crédit fixé par la caisse, pour un prêt de confiance, puisse être accordé sans l'approbation du comité du crédit s'il est entièrement garanti par des parts sociales ou des dépôts. De plus, cet article stipule que tout administrateur, directeur général, directeur des prêts ou préposé aux prêts qui désire emprunter au-delà du montant des parts sociales et dépôts constitués en garantie et du plafond de crédit fixé par la caisse populaire pour un prêt de confiance doit remplir la formule de demande et la soumettre pour approbation au comité du crédit qui l'accepte ou la rejette et en avise le conseil d'administration.

Suite à la modification du paragraphe 18(1), une fédération n'a plus besoin d'aviser le registraire de la décision d'une caisse populaire d'offrir à ses membres les services d'un compte courant.

Fusionnement, liquidation et constitution en corporation

Aucune caisse ou coopérative de crédit n'a été fusionnée, liquidée ou constituée en corporation au cours de l'année 1984.

The following statistical information provides a summary of the activities of Credit Unions and Caisses Populaires in New Brunswick for the 1984 calendar year.

MEMBERSHIP

Membership in the 126 Credit Unions and Caisses Populaires on December 31, 1984, stood at 235,210 compared with 227,990 last year. This is an increase of 7,220 or 3.2% over the previous year.

ASSETS

Combined assets of the 126 Credit Unions and Caisses Populaires reached $539,475,329 compared with $486,708,877 twelve months previously. This represents an increase of $52,766,452 or 10.8%.

Les quelques relevés statistiques qui suivent présentent un résumé des activités des caisses populaires et des coopératives de crédit du Nouveau-Brunswick au cours de la dernière année, soit du 1er janvier au 31 décembre 1984.

NOMBRE DE SOCIETAIRES

Au 31 décembre 1984, les 126 caisses populaires et coopératives de crédit comptaient 235 210 sociétaires comparativement à 227 990 en 1983. Ceci représente une augmentation de 7 220 sociétaires ou de 3,2 % par rapport à l'année précédente.

ACTIF

L'actif total des 126 caisses populaires et coopératives de crédit est passé de 486 708 877$ à 539 475 329$; ceci représente une augmentation de 52 766 452$ ou 10,8 % par rapport à l'année précédente.

SHARE CAPITAL

Credit Unions and Caisses Populaires had at the close of the year $196,031,010 in share capital, accounting for 36.3% of their total assets, this was an increase of $4,870,678 or 2.5% over the previous year.

Average share capital per member was $833 compared to $838 in 1983.

LOANS

Total loans granted by Credit Unions and Caisses Populaires during the year amounted to 278.4 million. This was a decrease of 28.9 million over the previous year. Loans outstanding at the close of the year amounts to $440,589,373 accounting for 80.3% of assets or 88.6% of shares and deposits. The number of loans granted during 1984 was 82,057 and the average loan amount was $3,392.79.

INVESTMENTS

Credit Unions held $16,416,050 and Caisses Populaires held 23,409,814 in investments at the close of the year. This represents a total investment of $39,825,864 an increase of $1,143,244 over the previous year.

LOANS WRITTEN OFF

Uncollectable loans written off to statutory reserve during the year amounted to $1,804,596, a decrease of $598,346 over the previous year. We expect this trend in loan loss experience to continue to show improvement in 1985 as the Canadian economic recovery continues.

CAPITAL-ACTIONS

Le capital-action des caisses populaires et coopératives de crédit au 31 décembre 1984 se chiffrait à 196 031 010$; ceci représente 36,3 % de leur actif total ainsi qu'une augmentation de 4 870 678$ ou 2,5 % par rapport à l'année précédente.

Egalement, la valeur moyenne du capital-action, par membre, se chiffrait à 833$ comparativement à 838$ en 1983.

PRETS

Le montant total des prêts consentis pendant l'année était de 307 328 498$, soit 278,4 millions de moins que l'année précédente. Les prêts non remboursés à la fin de l'année s'élevaient à 440 589 373$ représentant ainsi 80,4 % de l'actif ou 88,6 % du capital-action et des dépôts. Le nombre de prêts consentis en 1984 s'élevait à 82 057 et la valeur moyenne de ces prêts à 3 392,79$.

PLACEMENTS

Les caisses populaire et coopératives de crédit avaient en placements, au 31 décembre, 23 409 814$ et 16 416 050$ respectivement pour un total de 39 825 864$, soit une augmentation de 1 143 244$ par rapport à l'année précédente.

PRETS RADIES

Les prêts irrécouvrables radiés et déduits des fonds de garantie au cours de l'année s'élevaient à 1 804 596$ soit une diminution de 598 346$ par rapport à l'année précédente. On s'attend que cette tendance au niveau des pertes sur prêts continuera à s'améliorer au cours de l'année 1985 de concert avec la reprise économique au pays.

RESERVES

The total reserves as of December 31, 1984, amounted to $21,887,968. This is an increase of $3,652,593 or 20.0% over the previous year. This amount is made up of the Guarantee Reserve $9,764,189 the Mutual Aid Reserve $2,034,886; as well as other Reserves and Undivided Surplus for an amount of $10,088,893.

EMPLOYEES

There were 536 full-time employees and 133 part-time employees working in Caisses Populaires and Credit Unions throughout New Brunswick during the year 1984. Credit Unions had 118 full-time employees and 44 part-time while Caisses Populaires had 418 full-time employees and 89 part-time employees.

RESERVES

Le total des réserves au 31 décembre 1984 se chiffrait à 21 887 968$; ceci représente une augmentation de 3 652 593$ ou 20,0 % par rapport à l'année précédente. Ce montant de réserves comprend 9 764 189$ au fonds de garantie, 2 034 886$ au fonds de prévoyance et 10 088 893$ en surplus non divisés ou autres réserves.

EMPLOYES

Au total, en 1984, 536 employés à temps plein et 133 à mi-temps travaillaient dans les caisses populaires et les coopératives de crédit au Nouveau-Brunswick. Les coopératives de crédit comptaient 118 employés à temps plein et 44 employés à mi-temps, tandis que les caisses populaires totalisaient 418 employés à temps plein et 89 employés à mi-temps.

CONSOLIDATED BALANCE SHEET

BILAN CONSOLIDE

ASSET - ACTIF

	1984	1983
Encaisse Cash	51 921 622$	53 800 553$
Prêts non remboursés Loans outstanding	440 589 373	387 530 428
Placements Investments	39 825 864	38 682 620
Immobilisations Fixed assets	10 038 893	8 832 962
Autres Other assets	6 462 243	5 497 235
	548 837 995$	494 343 798$
Moins: emprunts Less: Borrowings	9 362 666	7 634 921
	539 475 329$	486 708 877$

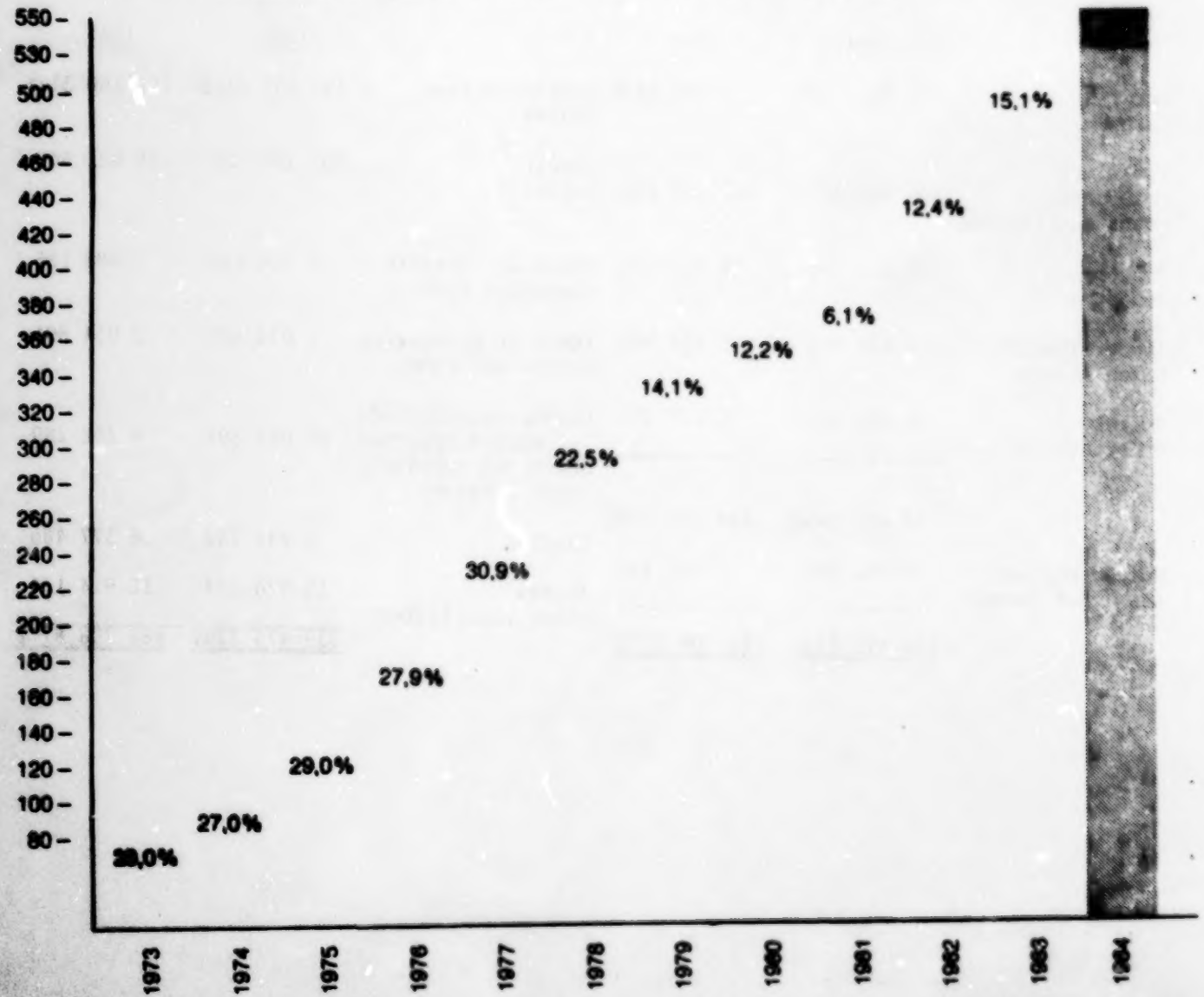
LIABILITIES - PASSIF

	1984	1983
Capital-action Shares	196 031 010$	191 160 332$
Dépôts Deposits	301 184 935	259 021 560
Fonds de garantie Guarantee fund	9 764 189	7 988 195
Fonds de prévoyance Mutual aid fund	2 034 886	2 034 891
Surplus non divisés et autres réserves Undivided surplus & other reserves	10 088 893	8 212 289
Surplus	4 844 732	6 377 486
Autres Other liabilities	15 526 684	11 914 124
	539 475 329$	486 708 877$

TOTAL ASSET GROWTH OF NEW BRUNSWICK CREDIT UNIONS AND CAISSES POPULAIRES

AUGMENTATION D'ACTIF DES CAISSES POPULAIRES ET COOPERATIVES DE CREDIT AU NOUVEAU – BRUNSWICK

DOLLARS BY MILLIONS – EN MILLIONS DE DOLLARS

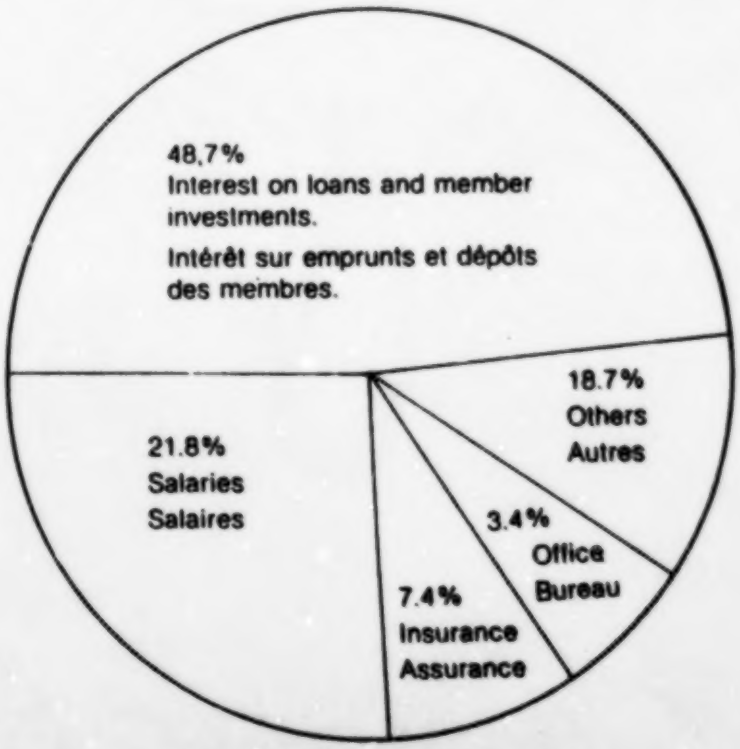


REVENUES & EXPENSES FOR THE YEAR ENDING DECEMBER 31, 1984
REVENUS ET DEPENSES POUR L'ANNÉE SE TERMINANT LE 31 DECEMBRE 1984

Total revenue for the year amounted to $68,311,410, an increase of $8,069,479 or 13.4% over that of the previous year.

Le revenu total pour l'année se chiffrait à 68 311 410$, soit une augmentation de 8 069 479$ ou 13.4% par rapport à l'année précédente.

REVENUES/REVENUS



EXPENSES/DEPENSES

Total expenses for the year increased by $7,938,202 to $50,025,893, an increase of 18.8% over the previous year. Interest on loans and member investments accounted for the largest single expense item and this represented 35.6% of revenues.

Les dépenses totales pour l'année ont augmentées de 7 938 202$ et se chiffraient às 50 025 893$ ou 18.8% de plus que l'année précédente. Les intérêts sur les dépôts des membres et les emprunts étaient encore le plus gros poste de dépenses et compaient pour 35.6% des revenus.

STATISTICS - CREDIT UNIONS

As of December 31, 1984 - Balance Sheet

BRUNSWICK FEDERATION

Assets to $1,000,000

Incorporée / Chartered	Nom / Name	Nombre de sociétaires / Number of members	Actif total / Total assets	Capital soc. / Share capital	% de l'actif / % of assets	Prêts en cours des sociétaires / Members loans outstanding	Placements / Investments	Dépenses en % des revenus / % of expenses to revenue	Salaires en % des revenus / % of salary to revenue
1954	St. John the Baptist	112	$ 65 694	$ 60 219	91.7%	$ 37 188	$ 24 909	47.8%	22.9%
1934	St. Peters	119	126,946	108 145	85.2%	52 377	70 714	50.1%	4.2%
1962	Oil Refiners	123	133 428	124 664	93.4%	119 468	13 209	66.5%	21.5%
1955	Income Tax Employees	150	148 723	129 686	87.2%	119 122	25 313	47.0%	22.1%
1936	National	188	160 039	145 751	91.1%	126 466	27 205	67.2%	30.9%
1977	College Hill	268	182 017	172 404	94.7%	132 512	43 987	37.6%	15.7%
1939	Church River	160	237 887	190 746	80.2%	179 580	38 535	37.4%	11.3%
1938	Beavers	323	340 205	309 962	91.1%	272 220	62 263	27.8%	-
1955	St Stephen Milltown	254	340 551	221 715	65.1%	296 287	31 206	53.7%	10.5%
1959	Moncton Civic	327	423 151	345 127	81.6%	389 951	20 514	52.5%	9.2%
1939	Rexton	315	423 721	348 572	82.3%	396 771	21 147	22.8%	.2%
1937	St John Teacher	434	429 163	398 340	92.8%	354 933	42 368	32.7%	3.7%
1938	Chathem Town	509	430 943	403 588	93.7%	357 232	70 528	36.1%	9.4%
1938	Carleton Pioneer	542	437 279	281 751	64.4%	360 013	39 896	60.4%	18.9%
1939	Tabusintac	564	546 492	324 956	59.5%	493 333	72 225	67.5%	33.6%
1954	F'ton Civil Servants	543	617 524	367 362	59.5%	532 969	78 096	68.0%	23.4%
1939	Consolidated Bathurst	299	705 358	671 783	95.2%	282 214	362 529	30.2%	8.8%
1938	Lantic	408	933 136	872 064	93.5%	470 643	397 660	27.1%	5.8%
1936	Blackville	1 473	963 223	532 927	55.3%	692 540	132 689	62.4%	30.3%
	TOTAL	7 111	$7 645 480	$6 009 762	78.6%	$5 665 819	$1 574 993	48.2%	16.1%

STATISTICS - CREDIT UNIONS

As of December 31, 1984 - Balance Sheet

BRUNSWICK FEDERATION

Assets $1,000,000 to $4,999,999

Incorporée / Chartered	Nom / Name	Nombre de sociétaires / Number of members	Actif total / Total assets	Capital soc. / Share capital	%de l'actif / % of assets	Prêts en cours des sociétaires / Members loans outstanding	Placements / Investments	Dépenses en % des revenus / % of Expenses to revenue	Salaires en % des revenus / % of salary to revenue
1980	Deer Island	768	$ 1 160 760	$ 168 429	14.5%	$ 791 450	$ 178 345	102.4%	28.5%
1953	York	618	1 254 670	16 665	1.3%	1 014 576	92 327	87.9%	33.4%
1939	Royal	1 130	1 381 402	237 119	17.2%	1 084 611	130 642	95.0%	27.7%
1969	C.F.B. Chatham	1 364	1 412 284	170 221	12.1%	1 192 320	144 228	95.8%	35.4%
1937	Dalhousie Industrial	1 086	1 737 686	897 387	51.6%	1 511 607	106 847	77.1%	26.6%
1950	Harbour City	1 217	1 843 495	298 973	16.2%	1 571 466	144 025	105.2%	32.4%
1939	McAdam	1 507	1 852 572	1 330 362	71.8%	1 493 994	212 023	51.7%	22.9%
1938	Moncton Teachers	866	1 932 771	174 518	9.0%	1 716 383	165 596	100.2%	14.1%
1939	Telephone Workers	1 808	2 171 161	989 035	45.6%	1 900 546	221 012	76.9%	24.3%
1949	Capital	1 878	2 349 399	1 160 315	49.4%	2 003 321	151 648	66.7%	23.4%
1963	Base Gagetown	2 484	2 470 378	362 850	14.7%	1 934 434	270 833	96.5%	35.0%
1959	Moncton Civil Servants	1 819	2 668 369	1 321 288	49.1%	2 312 604	206 753	75.3%	22.1%
1937	Intercolonial	1 816	2 805 537	2 050 864	73.1%	2 342 485	423 604	52.1%	21.6%
1938	Beaubear	2 979	3 028 804	1 243 616	41.1%	2 374 030	461 568	77.2%	29.0%
	TOTAL	21 340	$28 069 288	$10 421 642	37.1%	$23 243 827	$ 2 909 451	81.4%	26.6%

STATISTICS - CREDIT UNIONS

As of December 31, 1984 - Balance Sheet

BRUNSWICK FEDERATION

Assets over $5,000,000

Incorporée / Chartered	Nom / Name	Nombre de sociétaires / Number of members	Actif total / Total assets	Capital soc. / Share capital	% de l'actif / % of assets	Prêts en cours des sociétaires / Members loans outstanding	Placements / Investments	Dépenses en % des revenus / % of expenses to revenue	Salaires en % des revenus / % of salary to revenue
1946	Trico	3 757	$ 5 354 002	$ 1 165 730	21.8%	$ 3 835 302	$ 660 194	86.4%	27.4%
1971	N.B. Teachers	2 380	6 837 249	1 396 226	20.4%	4 025 416	2 655 916	76.7%	10.9%
1938	Bayview	6 554	10 830 689	1 491 473	13.8%	9 073 442	856 082	95.2%	21.0%
1938	Omista	6 244	12 696 806	2 377 404	18.7%	9 904 594	1 670 831	83.5%	15.5%
1937	Shippagan	10 717	43 867 854	11 356 645	25.9%	35 702 103	6 088 583	71.1%	12.7%
	TOTAL	29 652	$ 79 586 600	$17 787 478	22.3%	$62 540 857	$11 931 606	78.1%	15.4%
	GRAND TOTAL	58 103	$115 301 368	$34 218 882	29.7%	$91 450 503	$16 416 050	77.2%	18.3%

STATISTIQUES DES CAISSES POPULAIRES

En date du 31 décembre 1984 - Bilan

FEDERATION ACADIENNE

Actif jusqu'à 1 999 999$

Incorporée / Chartered	Nom / Name	Nombre de sociétaires / Number of members	Actif total / Total assets	Capital soc. / Share capital	% de l'actif / % of assets	Prêts en cours des sociétaires / Members loans outstanding	Placements / Investments	Dépenses en % des revenus / % of expenses to revenue	Salaires en % des revenus / % of salary revenue
1939	Beaverbrook	166	80 694$	73 016$	90.5%	34 132$	39 993$	35.2%	17.1%
1938	Shemogue	418	178 989	164 888	92.1%	129 557	38 461	45.8%	17.2%
1960	St-Jean Baptiste	385	207 426	190 010	91.6%	137 053	11 259	53.0%	31.9%
1938	St. Norbert	350	271 767	209 833	77.2%	165 400	17 958	39.4%	18.8%
1939	Lagacéville	830	630 343	300 859	47.7%	484 496	29 314	76.6%	36.8%
1940	Saint Sauveur	983	777 189	459 192	59.1%	672 005	24 288	68.5%	36.1%
1940	St. Léonard Parent	594	858 588	402 908	46.9%	732 062	88 163	73.3%	23.3%
1941	St. Ignace	653	867 668	501 071	57.7%	565 662	50 390	57.3%	24.3%
1943	Dundee	709	946 108	428 341	45.3%	733 122	51 259	68.2%	20.5%
1945	Notre Dame de Lourdes	611	970 129	661 541	68.2%	754 802	42 393	37.4%	13.8%
1946	Pont Landry	899	1 070 846	429 951	40.2%	884 659	45 188	89.3%	29.6%
1961	Val d'Amour	712	1 180 407	824 126	69.8%	886 811	68 009	61.8%	20.9%
1941	Haute Abougagane	788	1 191 415	698 893	58.7%	949 768	93 004	62.7%	26.0%
1944	Pré d'En Haut	882	1 425 633	943 177	66.2%	1 055 628	104 073	60.5%	20.6%
1940	Acadieville	749	1 503 702	767 560	51.0%	1 188 187	100 434	79.5%	24.0%
1951	Dalhousie	825	1 591 599	447 647	28.1%	1 309 575	74 832	87.0%	22.4%
1937	Pointe Verte	1 136	1 694 853	913 610	53.9%	1 389 993	79 266	66.7%	24.7%
1941	Lewisville	1 247	1 730 727	874 604	50.5%	1 358 793	127 625	77.6%	26.4%
1944	Ste Rose	861	1 868 037	932 059	49.9%	1 636 394	104 428	67.2%	22.1%
1943	St. Hilaire	854	1 969 090	812 355	41.3%	1 637 159	123 623	71.7%	21.1%
1939	Pokemouche	1 476	1 992 008	1 361 702	68.4%	1 658 988	117 046	52.7%	18.8%
1939	St. Simon	1 095	1 995 876	1 322 784	66.3%	1 371 168	121 739	42.9%	21.4%
	TOTAL	17 223	25 003 094$	13 720 127$	54.9%	19 735 414$	1 552 745$	66.1%	23.3%

STATISTIQUES DES CAISSES POPULAIRES

En date du 31 décembre 1984 - Bilan

FEDERATION ACADIENNE

Actif de 2 000 000$ à 3 499 999$

Incorporée / Chartered	Nom / Name	Nombre de sociétaires / Number of members	Actif total / Total assets	Capital soc. / Share capital	% de l'actif / % of assets	Prêts en cours des sociétaires / Members loans outstanding	Placements / Investments	Dépenses en % des revenus / % of expenses to revenue	Salaires en % des revenus / % of salary to revenue
1939	Pointe Sapin	755	2 019 736$	1 247 574$	61.8%	1 469 229$	95 736$	68.2%	24.5%
1946	Eel River	1 211	2 045 891	604 578	29.6%	1 687 197	101 649	83.7%	25.3%
1941	St. Paul de Kent	1 041	2 053 932	1 106 947	53.9%	1 666 068	129 314	65.4%	19.5%
1940	Lac Baker	1 100	2 063 160	872 190	42.3%	1 416 974	133 800	71.6%	16.3%
1938	Rivière du Portage	2 744	2 090 298	1 180 283	56.5%	1 693 824	88 184	65.3%	23.2%
1943	Ste Anne de Kent	1 138	2 161 899	1 331 471	61.6%	1 728 338	123 934	62.8%	18.5%
1939	Allardville	1 506	2 175 217	1 035 120	47.6%	1 672 418	101 338	75.3%	28.5%
1948	Scoudouc	1 098	2 191 156	1 267 953	57.9%	1 627 018	184 410	67.8%	19.4%
1938	Maisonnette	1 064	2 346 805	1 242 857	53.0%	1 803 711	96 772	62.1%	19.4%
1939	Richibouctou	1 815	2 463 524	893 239	36.3%	1 889 279	102 087	78.1%	18.8%
1937	Inkerman	973	2 475 412	1 096 082	44.3%	2 060 634	127 811	69.4%	17.7%
1937	Charlo	1 100	2 533 961	1 139 093	45.0%	2 221 472	119 784	68.0%	19.0%
1938	Barachois	1 458	2 621 297	871 050	33.2%	2 004 978	169 647	83.1%	22.7%
1945	Bathurst	1 046	2 633 265	696 626	26.5%	2 272 091	133 840	78.5%	18.8%
1945	Notre Dame de Grâce	2 300	2 853 300	1 645 931	57.7%	2 220 746	169 570	67.1%	21.4%
1937	St. Raphael Sur Mer	1 334	2 995 116	1 800 522	60.1%	2 535 902	151 046	49.6%	13.9%
1937	Beresford	1 599	3 137 818	1 402 405	44.7%	2 608 549	135 885	76.8%	17.4%
1937	Notre Dame de Kent	1 600	3 240 791	1 763 182	54.4%	2 539 221	181 830	64.7%	19.2%
1941	St. Anselme	2 003	3 291 775	1 334 344	40.5%	2 560 545	1 170 380	76.5%	20.7%
1945	Clair	1 435	3 373 950	895 975	26.6%	2 728 426	160 335	98.4%	18.4%
1937	Baker Brook	1 292	3 387 397	1 797 488	53.1%	2 879 893	204 027	47.4%	14.6%
	TOTAL	29 612	54 155 700$	25 224 910$	46.6%	43 286 513$	2 881 379$	70.4%	19.6%

STATISTIQUES DE CAISSES POPULAIRES

En date du 31 décembre 1984 - Bilan

FEDERATION ACADIENNE

Actif de 3 500 000$ à 5 999 999$

Incorporée	Nom	Nombre de sociétaires	Actif total	Capital soc.	% de l'actif	Prêts en cours des sociétaires	Placements	Dépenses en % des revenus	Salaires en % des revenus
Chartered	Name	Number of members	Total assets	Share capital	% of assets	Members loans outstanding	Investments	% of expenses to revenue	% of salary to revenue
1939	Bertrand	1 709	3 501 727$	2 013 460$	57.5%	3 036 203$	172 759$	60.8%	17.6%
1978	Fredericton	969	3 560 286	361 971	10.2%	2 664 965	111 003	95.9%	18.0%
1938	Atholville	1 589	3 578 833	1 453 092	40.6%	3 048 517	143 623	65.0%	17.2%
1941	Shédiac	2 019	3 634 872	1 774 047	48.8%	2 982 910	224 237	71.5%	21.5%
1954	Ste. Marie	1 827	3 831 765	1 488 379	38.8%	2 961 048	196 565	76.6%	16.1%
1946	Rivière Verte	1 605	4 311 850	1 940 507	45.0%	3 574 509	282 329	64.5%	17.3%
1938	Neguac	2 421	4 334 077	1 243 180	28.7%	3 293 333	212 976	82.5%	18.9%
1938	Baie Ste Anne	2 096	4 365 607	2 677 682	61.3%	3 415 653	263 766	56.5%	21.9%
1939	Village de Richibouctou	1 363	4 370 769	1 710 847	39.1%	3 432 654	185 233	70.4%	14.9%
1963	St. George	1 515	4 495 518	696 513	15.5%	3 656 521	138 476	91.2%	15.1%
1939	Robertville	2 316	4 800 567	1 669 812	34.8%	4 120 642	182 105	78.0%	15.5%
1937	St. François	2 168	4 854 719	2 225 291	45.8%	3 891 537	240 389	69.5%	19.6%
1939	St. André	1 692	4 879 193	1 362 452	27.9%	3 988 069	327 124	64.6%	10.8%
1938	St. Antoine	2 583	5 096 301	3 398 991	66.7%	3 220 145	393 374	42.7%	13.7%
1946	St. Léonard Ville	2 016	5 391 780	1 116 315	20.7%	4 389 412	251 295	86.1%	16.3%
1939	Rogersville	2 705	5 403 377	2 300 046	42.6%	4 246 624	313 966	70.9%	18.3%
1938	Dieppe	2 363	5 533 008	1 349 797	24.4%	4 367 603	227 222	91.3%	15.3%
1939	Bouctouche	3 159	5 808 267	1 769 534	30.5%	4 196 967	365 110	90.1%	18.9%
1946	Drummond	2 071	5 868 947	1 208 516	20.6%	5 121 043	276 237	78.9%	14.9%
1938	St Isidore	2 789	5 950 497	3 162 993	53.2%	4 853 922	251 590	55.9%	17.4%
	TOTAL	40 975	93 571 960$	34 923 425$	37.3%	74 462 277$	4 759 379$	73.2%	16.8%

STATISTIQUES DES CAISSES POPULAIRES

En date du 31 décembre 1984 - Bilan

FEDERATION ACADIENNE

Actif de 6 000 000$ et plus

Incorporée / Chartered	Nom / Name	Nombre de sociétaires / Number of Members	Actif total / Total assets	Capital soc. / Share capital	% de l'actif / % of assets	Prêts en cours des sociétaires / Members loans outstanding	Placement / Investments	Dépenses en % des revenus / % of expenses to revenue	Salaires en % des revenus / % of salary to revenue
1939	Bas Caraquet	1 953	6 187 422$	4 643 073$	75.0%	3 470 976$	339 363$	34.8%	12.5%
1940	Balmoral	1 848	6 362 961	983 072	15.4%	5 324 843	315 679	81.7%	13.9%
1938	Paquetville	3 843	6 584 600	3 537 839	53.7%	5 535 204	287 316	58.3%	17.9%
1939	St. Louis	3 390	6 608 184	2 735 219	41.4%	5 113 278	311 810	67.9%	18.1%
1937	Grande Anse	2 605	6 751 842	4 697 165	69.6%	5 617 617	325 029	35.1%	11.5%
1939	Saint Quentin	3 178	6 752 782	3 956 940	58.6%	5 234 566	338 236	53.5%	20.3%
1939	Kedgwick	2 409	6 833 508	3 499 171	51.2%	4 791 452	544 675	46.7%	14.7%
1945	Ste. Anne de Madawaska	3 602	6 974 122	2 191 347	31.4%	5 138 007	367 145	80.6%	14.0%
1938	Grande Digue	2 147	7 101 396	4 166 526	58.7%	5 270 125	561 100	44.1%	11.4%
1945	Saint Jacques	3 082	7 817 372	1 683 146	21.5%	6 627 983	381 220	85.4%	13.5%
1960	Sheila	3 617	8 524 920	3 594 733	42.2%	6 823 379	435 511	70.4%	16.0%
1941	Memramcook	3 685	9 543 892	2 893 642	30.3%	7 583 534	999 451	81.9%	12.3%
1939	Saint Basile	3 651	9 929 534	3 395 188	34.2%	8 178 210	607 066	72.0%	12.8%
1936	Petit Rocher	3 552	10 062 111	3 223 114	32.0%	8 180 196	473 350	76.1%	15.1%
1943	Cocagne	2 994	10 086 045	5 024 403	49.8%	7 641 582	566 877	51.2%	13.5%
1943	Grand Sault	3 724	10 215 610	1 890 784	18.5%	8 742 929	351 349	82.3%	13.3%
1945	Sainte Famille	3 528	10 650 629	2 460 062	23.1%	9 068 234	462 843	81.4%	14.8%
1961	Campbellton	3 209	10 877 471	2 058 106	18.9%	9 110 672	472 893	87.5%	9.9%
1939	Edmundston Pâte & Papier	2 833	12 051 901	3 492 256	29.0%	10 159 920	870 033	69.3%	10.3%
1951	Notre Dame des Sept Douleurs	6 322	13 999 137	3 447 259	24.6%	12 043 567	608 092	81.2%	14.7%
1938	Tracadie	6 378	15 166 904	4 876 185	32.2%	13 260 531	610 159	82.3%	13.2%
1944	Assomption	4 625	16 644 854	5 026 363	30.2%	13 467 638	899 734	75.4%	11.3%
1938	Edmundston	4 010	18 316 541	2 710 918	14.8%	15 800 469	729 762	90.0%	10.4%
1937	Caraquet	4 834	18 357 474	6 107 829	33.3%	15 457 568	1 133 268	71.8%	12.3%
1937	Lamèque	4 228	18 404 661	5 649 326	30.7%	14 012 186	1 224 350	70.5%	13.3%
	TOTAL	89 297	260 805 873$	87 943 666$	33.7%	211 654 666$	14 216 311$	72.7%	13.3%
	GRAND TOTAL	177 107	433 536 627$	161 812 128$	37.3%	349 138 870$	23 409 814$	72.2%	15.3%